

Introduction : La présente demande vise un Plan de financement immédiat (PFI) d'entreprise de la Banque Équitable. Ce produit est offert lorsque l'emprunteur a souscrit ou est en train de souscrire une police d'assurance vie entière admissible auprès d'un assureur autorisé. Une liste des assureurs partenaires peut être consultée sur le site Web de la Banque Équitable.

Le présent document donnera à notre équipe un aperçu de la situation financière du demandeur. Une fois ce document passé en revue, notre équipe de vente fournira une liste exhaustive des autres documents exigibles par la Banque Équitable pour poursuivre le processus d'approbation.

Si votre demande est approuvée sous condition, la Banque Équitable vous transmettra une lettre d'approbation aux fins d'examen et de signature. Celle-ci énoncera un certain nombre de documents et de conditions supplémentaires à fournir ou à remplir avant le financement.

Dans le cadre du processus d'arbitrage, la Banque Équitable déterminera les frais d'application qui seront déduits dans le cadre de l'avance initiale. Les frais d'application seront communiqués avant l'acceptation formelle du prêt par le demandeur.

Tous les plans de financement immédiat d'entreprise exigent une garantie personnelle d'un propriétaire véritable ou d'un signataire autorisé. Veuillez joindre au présent document la demande à titre de garant du PFI de la Banque Équitable.

RENSEIGNEMENTS SUR LE DEMANDEUR (ENTREPRISE)		
DÉNOMINATION SOCIALE	NATURE DES ACTIVITÉS COMMERCIALES ¹	
NIE/NEQ/NUMÉRO DE CONSTITUTION	TERRITOIRE (SOCIÉTÉ)	
ADRESSE DU SIÈGE SOCIAL	DATE EFFECTIVE	
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
ADRESSE POSTALE		
VILLE	PROVINCE	CODE POSTAL
NUMÉRO DE TÉLÉPHONE AU TRAVAIL	ADRESSE COURRIEL	
LA SOCIÉTÉ A-T-ELLE UN OU DES PRÊT(S) EXISTANT(S) AUPRÈS DE LA BANQUE ÉQUITABLE? <input type="checkbox"/> OUI <input type="checkbox"/> NON	DE QUEL TYPE DE PRÊT S'AGIT-IL (LE CAS ÉCHÉANT)?	QUEL EST LE MONTANT CUMULATIF À CE JOUR DU PRÊT APPROUVÉ AUPRÈS DE LA BANQUE ÉQUITABLE (LE CAS ÉCHÉANT)?

¹ Les descriptions vagues comme « services-conseils » ne sont pas acceptées. La nature des activités commerciales doit clairement refléter la nature du travail et le secteur dans lequel celui-ci est effectué.

AUTRES RENSEIGNEMENTS	
Le demandeur est-il en faillite ou a-t-il fait faillite au cours des six dernières années?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Le demandeur s'est-il placé à l'abri de ses créanciers au cours des six dernières années?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Quel est l'usage prévu des fonds tirés du Plan de financement immédiat?	

RENSEIGNEMENTS SUR LA POLICE D'ASSURANCE VIE <i>(police d'assurance vie entière utilisée comme garantie dans le cadre du Plan de financement immédiat)</i>	
NUMÉRO DE POLICE (SI LA POLICE EST EN VIGUEUR)	COMPAGNIE D'ASSURANCE
MONTANT DE LA PRIME	CAPITAL ASSURÉ \$
NOM DU PROPRIÉTAIRE DE LA POLICE	
NOM DU COPROPRIÉTAIRE DE LA POLICE (S'IL Y A LIEU)	
Y A-T-IL DES BÉNÉFICIAIRES DE LA POLICE QUI ONT ÉTÉ NOMMÉS (OU QUI SERONT NOMMÉS) BÉNÉFICIAIRES IRRÉVOCABLES? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	
L'ÉPOUX(SE) D'UN SIGNATAIRE AUTORISÉ A-T-IL (ELLE) ÉTÉ DÉSIGNÉ(E) OU SERA-T-IL (ELLE) DÉSIGNÉ(E) COMME BÉNÉFICIAIRE DE LA POLICE? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	
QUELLE EST LA SOURCE DES FONDS UTILISÉS POUR LE PAIEMENT DE LA PRIME (P. EX., ÉPARGNE OU VENTE DE TITRES NÉGOCIABLES)	

RENSEIGNEMENTS SUR LES ACTIFS ET LES PASSIFS	
VALEUR CUMULATIVE DES ACTIFS DE L'ENTREPRISE :	VALEUR CUMULATIVE DES PASSIFS DE L'ENTREPRISE :
VALEUR TOTALE DES CAPITAUX PROPRES :	VALEUR TOTALE DES GARANTIES FINANCIÈRES :

Autodéclaration de revenus annuels <i>(peut être laissée en blanc si les états financiers sont joints à la demande)</i>	
Revenu d'entreprise brut :	_____ \$
Autre revenu :	_____ \$
<i>(Moins) Coût des biens vendus</i>	_____ \$
Revenu total :	_____ \$

Frais	
Publicité et promotion	_____ \$
Frais d'automobile ou d'équipement	_____ \$
Primes d'assurance	_____ \$
Frais liés au bail ou paiements hypothécaires	_____ \$
Repas et divertissement	_____ \$
Salaires et honoraires	_____ \$
Frais de bureau et frais administratifs	_____ \$
Frais de télécommunications et de services publics	_____ \$
Autres (préciser)	_____ \$
Autres (préciser)	_____ \$
Total des frais	_____ \$
Revenu d'exploitation net	_____ \$

Protection des renseignements personnels

Une copie de l'Entente de confidentialité est incluse dans le dossier que vous avez reçu avec la présente demande et est également disponible sur le site Web de la Banque Équitable et dans ses bureaux. Vous pouvez également demander une copie de l'Entente de confidentialité en communiquant avec la Banque Équitable.

Procédures de traitement des plaintes des clients

Nous sommes déterminés à offrir un service de qualité supérieure à nos clients. Notre document « Procédures de traitement des plaintes des clients » explique en détail le processus de la Banque Équitable et est disponible sur notre site Web et dans nos bureaux. Un exemplaire de ces procédures est inclus avec cette Demande. Vous pouvez également les obtenir en communiquant avec Banque Équitable.

Limite de crédit

La limite de crédit minimale pouvant être approuvée pour ce produit est de 50 000 \$. Pour être une police admissible, la prime proposée doit être d'au moins 50 000 \$.

Autres documents à joindre à la demande

Pour que votre demande soit jugée complète, vous devez y joindre les documents suivants. Si ces derniers ne sont pas disponibles, veuillez communiquer avec Banque Équitable avant de déposer votre demande pour discuter des autres options possibles.

Société :

- Certificat de titularisation (veuillez remplir le formulaire publié sur le site Web de la Banque Équitable)
- Formulaires de collecte de renseignements personnels pour tous les signataires autorisés, jusqu'à un maximum de trois. (Veuillez remplir le formulaire publié sur le site Web de la Banque Équitable.)
- Statuts constitutifs
- Demande à titre de garant du PFI

Pour toute question liée à votre situation particulière ou aux autres structures d'entreprise, **veuillez demander à votre conseiller de communiquer avec l'équipe responsable des marges de crédit sur VR de Banque Équitable.**

Produit Approprié

En apposant votre signature ci-dessous, le Courtier/Conseiller et d'entreprise demandeur chacun certifie que, selon son opinion éclairée, cette demande concerne un produit approprié pour le demandeur d'entreprise.

Courtier/Conseiller: _____

Nom du signataire autorisé : _____

Nom du signataire autorisé : _____
(s'il y a lieu)

Autorisation de divulguer des renseignements sur le prêt (facultatif)

En signant ci-dessous, les demandeurs consentent à permettre à la personne ou aux entités autorisées indiquées ci-dessous de communiquer avec la Banque Équitable au sujet des détails du produit de prêt mentionnés dans la présente demande. **Veillez inclure les coordonnées du courtier ou du conseiller, s'il y a lieu.** Ce consentement permet à la Banque Équitable de communiquer aux personnes ou aux entités autorisées des informations concernant le produit de prêt, y compris des informations relatives aux augmentations de la limite de crédit et aux mises à jour du prêt. Cela **n'autorise pas la ou les** personnes autorisées à agir, à effectuer des transactions ou à donner des instructions sur le produit de prêt de quelque façon que ce soit.

Personne ou entités autorisées

Nom/Nom de l'entreprise (le cas échéant) : _____

Relation avec l'emprunteur : _____

Coordonnées de la personne-ressource : _____

Téléphone

Courriel

Nom/Nom de l'entreprise (le cas échéant) : _____

Relation avec l'emprunteur : _____

Coordonnées de la personne-ressource : _____

Téléphone

Courriel

Cette autorisation entre en vigueur à la date indiquée ci-dessous et demeure valide jusqu'à ce qu'elle soit révoquée par écrit par le ou les demandeurs. La Banque Équitable peut, à sa discrétion, cesser à tout moment de communiquer avec les personnes autorisées.

Demandeur principal : _____ **Codemandeur (le cas échéant) :** _____

Signature

En apposant votre signature ci-dessous, vous confirmez que tous les renseignements que vous avez fournis dans la présente demande sont véridiques et exacts à tous les égards, et que si l'un de ces renseignements change, vous en aviserez immédiatement la Banque Équitable. Votre signature confirme également que vous acceptez les conditions énoncées dans la présente demande et que vous reconnaissez que la Banque Équitable n'est aucunement tenue d'approuver votre demande.

Signé ce _____^e jour de _____ 20____.

Nom de l'entité : _____

Nom du signataire autorisé : _____ Signature : _____

Nom du signataire autorisé : _____ Signature : _____

le cas échéant)

RENSEIGNEMENTS SUR LE COURTIER OU LE CONSEILLER

NOM DE FAMILLE		PRÉNOM	INITIALE DU DEUXIÈME PRÉNOM
NUMÉRO DE CONSEILLER AUPRÈS DE L'ASSUREUR AUTORISÉ APPLICABLE			
ADRESSE			
VILLE		PROVINCE	CODE POSTAL
NUMÉRO DE TÉLÉPHONE DU DOMICILE	NUMÉRO DE TÉLÉPHONE AU TRAVAIL	ADRESSE COURRIEL	
DÉPUIS COMBIEN DE TEMPS LE COURTIER OU LE CONSEILLER CONNAÎT-IL LE DEMANDEUR?	LE COURTIER OU LE CONSEILLER A-T-IL DÉJÀ VENDU D'AUTRES PRODUITS FINANCIERS OU D'ASSURANCE AU DEMANDEUR? <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non		
	SI OUI, VEUILLEZ PRÉCISER : _____		